

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**Escuela Profesional de Contabilidad**



*Una Institución Adventista*

**Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de  
entidades bancarias de la provincia de San Martín**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autores:**

Talita Gabriel Pérez  
Emelina Vargas Pérez  
Jesus Cruz Tuanama

**Asesor:**

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

Tarapoto, mayo del 2021

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

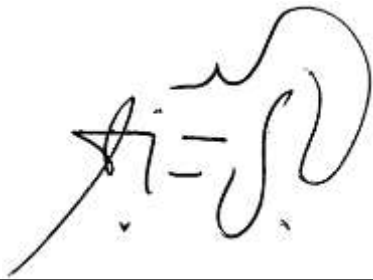
Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS USUARIOS DE ENTIDADES BANCARIAS DE LA PROVINCIA DE SAN MARTÍN”** constituye la memoria que presenta las Bachilleres: Talita Gabriel Pérez, Emelina Vargas Pérez y Jesus Cruz Tuanama para obtener el título de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Morales, a los 06 días del mes de mayo del año 2021



---

Nombres y apellidos del asesor

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En el Campus Universitario Milton Afonso, Distrito de Morales, Tarapoto, San Martín a los 06, del mes de Mayo del año 2021, siendo las 6:00 p.m, se reunieron en el salón de grados y títulos de la Universidad Peruana Unión, Filial Tarapoto, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Cristian Daniel Vallejos Angulo, y los demás miembros siguientes Mg. Juan Félix Quispe Gonzales, secretario, CPCC. Erika Liliana Castro Carlos, CPCC. Carlos Daniel Rosales Bardalez, vocales; y Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De la Cruz, asesor; con el propósito de llevar a cabo el acto público de la sustentación de tesis titulada:

“Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín”

Presentada por el/los Bachiller/es:

Talita Gabriel Pérez, Emelina Vargas Pérez y Jesus Cruz Tuanama

Conducente a obtención del Título Profesional de:

Contador Público

El señor presidente inicio el acto académico, invitando al/los candidato/s hacer uso del tiempo requerido para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente del Jurado invitó a los miembros del mismo a realizar las preguntas y cuestionamientos correspondientes, los cuales fueron absueltos por el (los) candidato (s). En seguida, el jurado procedió a las deliberaciones respectivas, luego se registró en el acta el dictamen siguiente:

Bachiller: Talita Gabriel Pérez

.....Aprobado.....por...Unanimidad

Con el mérito académico adicional de Bueno (14)

Bachiller: Emelina Vargas Pérez

.....Aprobado.....por...Unanimidad

Con el mérito académico adicional de Bueno (14)

Bachiller: Jesus Cruz Tuanama

.....Aprobado.....por...Unanimidad

Con el mérito académico adicional de Bueno (14)

El presidente del Jurado solicito al/los candidatos/s ponerse de pie. Luego el secretario realizo la lectura del acta con el resultado final del acto académico, procediéndose inmediatamente a registrar las firmas respectivas.

.....  
Presidente

.....  
Secretario

.....  
Asesor

.....  
Vocal

.....  
Vocal

.....  
Candidato

.....  
Candidato

# **Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín**

## **Financial education and financial management of users of banking entities in the province of San Martín**

Talita Gabriel Pérez<sup>1a</sup>, Emelina Vargas Pérez<sup>2</sup> y  
Jesús Cruz Tuanama<sup>3</sup>

### **Resumen**

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación significativa entre educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. El alcance del estudio fue cuantitativo, diseño no experimental transversal de alcance correlacional, muestreo no probabilístico por conveniencia estuvo constituida por 290 usuarios, cuyas edades fluctuaban entre 18 a 56 años (44.48% varones y 55.52% mujeres); a quienes se administró el cuestionario de educación financiera y gestión financiera. Los resultados, encontrados indicaron que existe correlación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera ( $r = .779$ ;  $p < .001$ ). Asimismo, se encontró relación positiva altamente significativa entre la educación financiera y las dimensiones de gestión financiera: planificación de ingresos ( $\rho = .606$ ;  $p < .001$ ), situación crediticia ( $\rho = .484$ ;  $p < .001$ ), presupuestos ( $\rho = .732$ ;  $p < .001$ ) y hábitos de ahorro ( $\rho = .506$ ;  $p < .001$ ). De modo semejante, se encontró relación positiva entre la gestión financiera y las dimensiones de educación financiera: conocimiento financiero ( $\rho = .623$ ;  $p < .001$ ), habilidad financiera ( $\rho = .638$ ;  $p < .001$ ), actitud financiera ( $\rho = .551$ ;  $p < .001$ ) y conciencia financiera ( $\rho = .693$ ;  $p < .001$ ). Se concluye que a mayor educación financiera los usuarios tendrán mayores habilidades para administrar sus finanzas y viceversa.

*Palabras claves:* Educación financiera, gestión financiera, clientes de entidades bancarias, control financiero

### **Abstract**

The main objective of this research work was to determine the significant relationship between financial education and financial management of users of banking entities in the province of San Martín. The scope of the study was quantitative, non-experimental cross-sectional design of correlational scope, non-probabilistic sampling for convenience consisted of 290 users, whose ages ranged from 18 to 56 years (44.48% men and 55.52% women); to whom the financial education and financial management questionnaire was administered. The results found indicated that there is a significant correlation between financial education and financial management ( $r = .779$ ;  $p < .001$ ). Likewise, a highly significant positive relationship was found between financial education and financial management dimensions: income planning ( $\rho = .606$ ;  $p < .001$ ), credit situation ( $\rho = .484$ ;  $p < .001$ ), budgets ( $\rho = .732$ ;  $p < .001$ ) and saving habits ( $\rho = .506$ ;  $p < .001$ ). Similarly, a positive relationship was found between financial management and financial education dimensions: financial knowledge ( $\rho = .623$ ;  $p < .001$ ), financial ability ( $\rho = .638$ ;  $p$

<.001), financial attitude (  $\rho = .551$ ;  $p < .001$ ) and financial awareness ( $\rho = .693$ ;  $p < .001$ ). It is concluded that the greater the financial education the users will have greater skills to manage their finances and vice versa.

*Keywords:* Financial education, financial management, bank clients, financial control

## **1. Introducción**

En la actualidad cada persona debe aprender a comprender conceptos relacionados al dinero y otros asuntos financieros con el fin de navegar por el mundo de hoy con éxito; así, los ciudadanos deben poseer conocimientos financieros para una óptima gestión de sus finanzas. El término educación financiera sugiere que los usuarios tienen una comprensión de cómo usar y administrar el dinero, así como hacer uso de ese conocimiento en el ámbito financiero (Atkinson, McKay, Collard y Kempson, 2007., Hung, Parker, y Yoong 2009). A pesar de la creciente importancia de la educación financiera, el ciudadano medio del mundo ha sido considerado analfabeto (Atkinson y Messy 2012., Lusardi y Mitchell 2011). En esta misma línea, Safronova, Chernousova y Safronova (2020) preciso que el nivel de educación financiera en adolescentes, jóvenes y adultos es un problema mundial para la mayoría de los países del mundo. Estos hallazgos es preocupante ya que tener conocimientos financieros es fundamental para las personas y las comunidades en la economía global, ya que un mayor conocimiento financiero permite realizar una buena gestión financiera (Hastings, Madrian & Skimmyhorn 2013., Robb y Woodyard 2011).

En este sentido, Bapat (2019), añade que los jóvenes y adultos poseen bajos conocimientos financieros debido a la falta de educación, falta de habilidades para planificar y en consecuencia, caen en altos niveles de deuda a causa de su ineficiencia gestión de sus recursos. En efecto, Villada, López y Muñoz (2017) añadió que las causas de las últimas crisis mundiales han sido debido a la carencia de la educación financiera. Rivera y Dominguez, (2018) resalto que las personas con falta

de educación financiera tiene altos niveles de endeudamiento y adquieren crédito de alto costo. En este contexto Safronova, Safronova y Chernousova (2020) define la educación financiera como un elemento del comportamiento financiero que implica entender cómo funciona el dinero en el mundo y como una persona lo obtiene, lo administra, lo invierte. De manera similar, Dwiastanti, (2015) define la educación financiera como la capacidad de utilizar el conocimiento y las habilidades para gestionar los recursos financieros de forma eficaz para mejorar el bienestar en el futuro. Esta definición incluye el conocimiento y capacidad con los resultados esperados como una vida de seguridad y bienestar financiero. Desde otra perspectiva, la gestión financiera es definida como una herramienta importante en la toma de decisiones (Peña, Cambal, Arévalo y Chavez 2019). Por su parte, Hada y Schiau (2011) indicó que la gestión financiera significa administrar, dirigir, controlar los recursos económicos.

En este contexto, en Estados Unidos Wagner (2019) investigo sobre la educación financiera y alfabetización en personas de diversos niveles de educación en una muestra de 21,564 donde el 5% recibió educación financiera en secundaria, el 4% recibió en la universidad, el 2% recibió por parte de su empleador y el 79% no recibió educación financiera. En Suecia, Björklund (2019) indico que los clientes de los bancos y docentes carecen de capacitación formal sobre educación y gestión financiera.

En esta misma Línea, en Indonesia Dwiastanti (2015) investigo sobre la educación financiera como base para la gestión financiera en una muestra de 8.000 personas de diversos estatus sociales, educativo, económicos el estudio mostro que el 21,84% tienen niveles bajos de educación lo que significa que 21 personas comprenden el significado y función de la gestión financiera. Por su parte, Aboagye y Jung (2018) investigaron sobre tenencia de deuda, comportamiento financiero y satisfacción en

una muestra de 2, 781 estudiantes y padres de diversos status académico que habían obtenido prestamos de entidades bancarias donde el 17.4% gastaba en exceso, el 46.8% pagaba altos interés por la tarjeta de crédito, el 60% había hipotecado su vivienda, 37% obtuvo el préstamo para automóvil, 16% tenía deuda medica debido a la falta de educación y mala gestión de sus recursos económicos.

A nivel nacional, Mejía, Pallota y Egúsqiza (2014) mostraron que el 65% de la población adulta en el Perú decide gastar su dinero de forma individual, mientras el 30% lo hace en pareja, el 24% prefiere que la gestión del dinero lo realiza otro familiar, el 13% tiene prestamos de una institución financiera, el 52% no cuenta con presupuesto familiar, el 26% ahorra en su hogar, solo el 17% de la población fue capaz de calcular el interés, en el área urbana fue de 20% y zona rural el 9%. A nivel educación superior, más del 70% no logro responder correctamente, menos del 5% tiene conocimientos financieros. Esto muestra deficiencias respecto a la educación y la gestión financiera en el Perú.

En esta problemática expuesta anteriormente, Dwiastanti (2015) resalto que si la persona tiene una buena educación financiera, será más inteligente en la gestión y administración de sus finanzas para lograr prosperidad; siendo fundamental el conocimiento financiero como base para moldear el comportamiento. Para demostrar un comportamiento financiero, el usuario debe asimilar y tomar conciencia aunque no confiar únicamente en el conocimiento y los recursos financieros, sino también tener una fuerte convicción, que proviene de un factor externo en el manejo de las finanzas para lograr el éxito. De modo semejante, Dwiastanti (2015) indicó que el comportamiento financiero es definido con la forma en que las personas tratan, administran y usan los recursos financieros disponibles para él. Las personas que tienen la responsabilidad de practicar una correcta gestión de sus finanzas tienden a

ser eficaces en el uso del dinero, como hacer un presupuesto, ahorrar dinero y controlar el gasto, invertir y pagar las obligaciones a tiempo.

El presente estudio está basado en la teoría de gestión de recursos familiares de Deacon y Firebaugh (1988) explica que una buena gestión de recursos económicos trae bienestar al individuo y su familia; aunque desde la perspectiva define los recursos de la familia como insumos de sistemas. Por otro lado, desde la teoría de educación financiera de Atkinson y Messey (2012) mostraron que el uso y aplicación son importantes, pues las acciones positivas que se desprenden de tener estos conocimientos son relevantes en la elaboración de un plan de gasto e inversión; estos son comportamientos que conducen al usuario actuar de formas diversas pero determinantes respecto a la gestión de sus recursos. Por otro lado, desde el modelo de la gestión financiera, Terrazas (2009) preciso que el individuo debe planificar, organizar y controlar sus propios recursos económicos con la finalidad de tomar decisiones financieras oportunas.

En este sentido, el objetivo principal fue determinar si existe relación entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín.

## **2. Metodología**

### **2.1 Diseño Metodológico**

La investigación correspondió a un modelo cuantitativo, diseño no experimental transversal de alcance correlacional porque se buscó determinar la relación entre educación financiera y gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín (Cabezas, Andrade y Torre, 2018). Se utilizó un diseño no experimental porque se observó tanto las variables predictora y criterio en su ambiente natural para después ser analizada. Finalmente, es transversal porque solo



se recolectó los datos en la población en un solo momento buscando describir las variables y estudiar su incidencia e interrelación.

## **2.2 Diseño muestral**

Los participantes pertenecieron a la provincia de San Martín departamento de San Martín ubicada en el Norte del Perú. Los mismos que fueron de ambos sexos cuyas edades oscilan entre 18 a 56 años a más, los cuales fueron usuarios de las entidades bancarias BCP, BBVA, Interbank, Banco de la Nación, Scotiabank y otras entidades; la población estuvo conformada por 175,547 personas (INEI, 2019), donde los usuarios de 18 años a más tienen acceso al banco mediante cuentas de ahorro, cuenta corriente, tarjeta de crédito, cuenta sueldo y tarjeta debito entre otros (INEI, 2018); donde se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia debido que la muestra de la población estuvo compuesta por clientes de entidades bancarias fácilmente disponibles que proporcionan mayor proximidad y accesibilidad a la investigación (Hernández, Fernández y Baptista 2014), Seguidamente, se estableció contacto con los usuarios mediante un formulario en línea en Google, el mismo que estuvo habilitado para responder desde el 21 al 28 de enero donde fue compartido mediante los aplicativos de Facebook, WhatsApp y Telegram. Luego del cierre de la encuesta se obtuvo 290 participantes, posteriormente se procedió a realizar un control de calidad de las encuestas lo cual no se halló casos perdidos.

## **2.3 Técnicas de Recolección de Datos**

El cuestionario de educación financiera se trata de una escala presentada por Silva y Vargas (2020) herramienta que permite evaluar el conocimiento financiero el mismo que está conformado por 4 dimensiones: Conocimiento financiero (Ítems 1,2,3,4,5) habilidad financiera (Ítems 6,7,8), actitud financiera (Ítems 9,10) y conciencia financiera (Ítems 11,12,13). Está representada por 13 ítems cuantificables con alternativas de respuesta de tipo Likert: 1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4=

Casi siempre y 5= Siempre. Respecto a su validez fue sometido a un comité de 3 juicios de expertos que determinaron su relevancia, representatividad y claridad. Por otro lado, la confiabilidad fue en un coeficiente global de 0.89 de Alfa de Cronbach lo cual favorece la confiabilidad y se deduce que el instrumento posee alta consistencia interna para su adecuada medición; de manera similar ocurre con las dimensiones de: conocimiento financiero 0.82, habilidad financiera 0.61, actitud financiera, 0.67 y conocimiento financiero 0.69.

La escala de gestión financiera fue presentada por Silva y Vargas (2020) donde está representada por cuatro dimensiones: Planificación de ingresos (Ítems 1, 2,3,) situación crediticia (4,5) presupuestos (Ítems 6, 7, 8,9) y hábito de ahorro (Ítems 10, 11,12,13). Está representada por 13 ítems cuantificables con alternativas de respuesta de tipo Likert: 1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4= Casi siempre y 5= Siempre. Asimismo, su validez fue sometida a un comité de 3 juicios de expertos que determinaron su relevancia, representatividad y claridad. Por otro lado, la confiabilidad fue en su escala general de 0.81 de Alfa de Cronbach lo cual favorece la confiabilidad y se deduce que el instrumento tiene alta consistencia interna.

## **2.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información**

Respecto a las técnicas se utilizó la Encuesta de Educación Financiera del autor Silva y Vargas (2020) que responden al objetivo general de la investigación; seguidamente se realizó una planilla en Excel, para el análisis se utilizó la estadística descriptiva. Del mismo modo, para determinar el supuesto de normalidad se utilizó la prueba de Kolmogorov-Smirnov. Finalmente, para probar las hipótesis planteadas en el estudio se realizó mediante las pruebas de R de Pearson para los puntajes generales y rho Spearman para los puntajes por dimensiones que permitió determinar la relación entre la educación financiera y la gestión financiera.

## 2.5 Aspectos Éticos

Los investigadores elaboraron la encuesta online; seguidamente se explicó a cada participante el objetivo de la investigación y que su participación es de manera voluntaria y anónima. Asimismo, se precisó que al llenar la encuesta declaran su consentimiento. Por otro lado, el estudio tiene como criterio de inclusión que los clientes tengan la edad de 18 años, segundo criterio participantes de ambos sexos. Respecto al criterio de exclusión fueron los participantes que no tengan la voluntad de participar y mayores de 60 años de edad.

## 3. Resultados

### 3.1. Resultados descriptivos

#### 3.1.1. Niveles de Educación Financiera

Tabla 1

*Datos sociodemográficos de los participantes de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín*

Categoría	n	%
Sexo		
Hombre	129	44.48
Mujer	161	55.52
Edad		
Entre 18 y 25 años	73	25.17
Entre 26 y 35 años	114	39.31
Entre 36 y 45 años	59	20.34
Entre 46 y 55 años	33	11.37
De 56 años a más	11	3.79
Educación		
Primaria	3	01.03
Secundaria	34	11.72
Formación Técnica	55	18.96
Universitaria	198	68.27
Entidad bancaria donde posee una cuenta*		
Banco de la Nación	149	32.89
BCP	116	25.61

BBVA	94	20.75
Interbank	35	7.73
Scotiabank	25	5.52
Otros	34	7.51

\*Respuesta múltiple, 453 respuestas.

En la tabla 1 el 55.52% de los encuestados son mujeres. Asimismo, el 39.31% de los encuestados son adultos entre 26 a 35 años de edad. Respecto al nivel de educación, el 68.27% tienen estudios universitarios, Por último, 32.89%, 25.61% y 20.75% de los encuestados tienen una cuenta con el Banco de la Nación, BCP y BBVA respectivamente.

Tabla 2

*Niveles de Educación Financiera y dimensiones*

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Educación Financiera	74	25.51	147	50.68	69	23.79
Conocimiento Financiero	81	27.93	152	52.41	57	19.65
Habilidad Financiera	82	28.27	150	51.72	58	20.00
Actitud Financiera	98	33.79	119	41.03	73	25.17
Conciencia Financiera	103	35.51	114	39.31	73	25.17

En la tabla 2 el 50.68% de los participantes presentan un nivel medio de Educación Financiera, también existe mayoría en un nivel medio de Conocimiento Financiero (52.41%) y Habilidad Financiera (51.72%) de los participantes encuestados. Respecto a Actitud Financiera y Conciencia Financiera la distribución es equitativa.

Tabla 3

*Niveles de Educación Financiera según Sexo*

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Hombre	33	25.6	64	49.6	32	24.8
Mujer	41	25.5	83	51.6	37	23

En la tabla 3 el 49.6% de los varones encuestados presentan un nivel medio de Educación Financiera, así como un 51.6 % de mujeres encuestadas.

Tabla 4

*Niveles de Educación Financiera según Edades*

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Entre 18 y 25	22	30.1	34	46.6	17	23.3
Entre 26 y 35	35	30.7	64	56.1	15	13.2
Entre 36 y 45	10	16.9	28	47.5	21	33.3
Entre 46 y 55	3	9.1	19	57.6	11	33.3
Desde 56 años a más	4	36.4	2	18.2	5	45.5

En la tabla 4 el 46.6% de los participantes de 18 a 25 años presentan un nivel medio de Educación Financiera, en el caso de los participantes de 26 a 35 años es el 56.1%, para los participantes de 36 a 45 es el 47.5%, para quienes refieren edades entre 46 y 55 es el 57.6% y para los que tienen más de 56 años es el 45.5% quienes presentan un nivel alto.

### 3.1.2. Niveles de Gestión Financiera

Tabla 5

*Niveles de Gestión Financiera y dimensiones*

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Gestión Financiera	74	25.51	152	52.41	64	22.06
Planificación de Ingresos	84	28.96	150	51.72	56	19.31
Situación Crediticia	84	28.96	74	25.51	132	45.51
Presupuestos	80	27.58	152	52.41	58	20.00
Hábito de Ahorro	88	30.34	136	46.89	66	22.75

En la tabla 5 el 52.41% de los participantes presentan un nivel medio de Gestión Financiera, se observa que también existe mayoría en un nivel medio de Planificación de Ingresos (51.72%) y Presupuestos (51.72%) de los participantes encuestados. Respecto a Situación Crediticia la mayoría de casos se agrupan en un nivel Alto

(45.51%), y respecto a Hábitos de Ahorro la distribución tiene a la categoría media (46.89%).

Tabla 6

*Niveles de Gestión Financiera según Sexo*

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Hombre	31	24	68	52.7	30	23.3
Mujer	43	26.7	84	52.2	34	21.1

En la tabla 6 el 52.7% de los varones encuestados presentan un nivel medio de Gestión Financiera, así como un 52.2% de mujeres encuestadas.

Tabla 7

*Niveles de Gestión Financiera según Edades*

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Entre 18 y 25	22	30.1	33	45.2	18	24.7
Entre 26 y 35	32	28.1	65	57	17	14.9
Entre 36 y 45	14	23.7	31	52.5	14	23.7
Entre 46 y 55	3	9.1	20	60.6	10	30.3
Desde 56 años a más	3	27.3	3	27.3	5	45.5

En la tabla 7 el 45.2% de los participantes de 18 a 25 años presentan un nivel medio de Gestión Financiera, en el caso de los participantes de 26 a 35 años es el 57%, para los participantes de 36 a 45 es el 52.5%, para quienes refieren edades entre 46 y 55 es el 60.6% y para los que tienen más de 56 años es el 45.5% quienes presentan un nivel alto.

### 3.2. Prueba de Normalidad

Tabla 8

*Análisis de ajuste a la curva normal de las variables de estudio*

Variables	Media	D.E.	K-S	P
Educación Financiera	47.39	9.32	0.067	0.133

Conocimiento Financiero	18.83	3.93	0.092	0.013
Habilidad Financiera	10.99	2.69	0.107	0.002
Actitud Financiera	8.06	1.67	0.156	0.000
Conciencia Financiera	9.49	2.80	0.104	0.003
Gestión Financiera	47.53	8.89	0.053	0.363
Planificación de Ingresos	10.44	2.87	0.095	0.009
Situación Crediticia	8.4	1.88	0.256	0.000
Presupuestos	14.47	3.47	0.094	0.010
Hábito de Ahorro	14.21	3.18	0.074	0.076

La prueba de bondad de ajuste de Kolmogorov-Smirnov (K-S) se utilizó para el análisis de correlación y contrastar las hipótesis. Los resultados obtenidos fueron que en las 2 variables si hay una distribución normal y el coeficiente obtenido (K-S) es significativo ( $p > 0.05$ ). Por lo tanto, se empleó la estadística paramétrica. En el caso de las 8 dimensiones se encontró que no hay una distribución normal porque el coeficiente obtenido no es significativo ( $p < 0.05$ ), por ello se aplicó la estadística no paramétrica.

### 3.3. Análisis de Correlación

Tabla 9

*Análisis de correlación entre las variables de estudio*

	Educación Financiera	
	Coeficiente	p
Gestión Financiera	0.779 <sup>a</sup>	0.000***
Planificación de Ingresos	0.606 <sup>b</sup>	0.000***
Situación Crediticia	0.484 <sup>b</sup>	0.000***
Presupuestos	0.732 <sup>b</sup>	0.000***
Hábito de Ahorro	0.506 <sup>b</sup>	0.000***

<sup>a</sup> Coeficiente de R de Pearson

<sup>b</sup> Coeficiente Rho de Spearman

En la tabla 9 el coeficiente de correlación R de Pearson indica que si existe relación positiva altamente significativa entre la Educación Financiera y Gestión Financiera ( $R = .779$ ;  $p < .001$ ). Asimismo, con el coeficiente rho de Spearman, se encontró relación

positiva altamente significativa entre la Educación Financiera y las dimensiones de Gestión Financiera: Planificación de Ingresos ( $\rho = .606$ ;  $p < .001$ ), Situación Crediticia ( $\rho = .484$ ;  $p < .001$ ), Presupuestos ( $\rho = .732$ ;  $p < .001$ ) y Hábitos de ahorro ( $\rho = .506$ ;  $p < .001$ ).

Tabla 10

*Análisis de correlación entre las variables de estudio*

	Gestión Financiera	
	Coeficiente	p
Educación Financiera	0.779 <sup>a</sup>	0.000***
Conocimiento Financiero	0.623 <sup>b</sup>	0.000***
Habilidad Financiera	0.638 <sup>b</sup>	0.000***
Actitud Financiera	0.551 <sup>b</sup>	0.000***
Conciencia Financiera	0.693 <sup>b</sup>	0.000***

<sup>a</sup> Coeficiente de R de Pearson

<sup>b</sup> Coeficiente Rho de Spearman

En la tabla 10 el coeficiente de correlación R de Pearson indica que si existe relación positiva altamente significativa entre la Educación Financiera y Gestión Financiera ( $R = .779$ ;  $p < .001$ ). Asimismo, con el coeficiente rho de Spearman, se encontró relación positiva altamente significativa entre la Gestión Financiera y las dimensiones de Educación Financiera: Conocimiento Financiero ( $\rho = .623$ ;  $p < .001$ ), Habilidad Financiera ( $\rho = .638$ ;  $p < .001$ ), Actitud Financiera ( $\rho = .551$ ;  $p < .001$ ) y Conciencia Financiera ( $\rho = .693$ ;  $p < .001$ ).



#### 4. Discusión

A continuación, se realiza la discusión basado en los resultados encontrados.

El estudio tuvo como objetivo principal determinar si existe relación entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. Los resultados encontrados indican que si existe relación positiva altamente significativa ( $r = .779$ ;  $p < .001$ ) lo que significa que a mayores niveles de aprendizajes sobre el uso adecuado de las finanzas habrá mayores habilidades para uso correcto de las mismas o viceversa, como una relación no causal y con factores intervinientes por explorar. Esto se explica desde el punto de vista de Deacon y Firebaugh (1988) a través de su Modelo de Gestión de Recursos Familiares que proponen una estructura de entrada (demandas del medio), proceso (recursos de la familia y sistemas personales de gestión) y salida (habilidades para el ahorro e inversiones) que indica que para una correcta ejecución de la gestión es necesario la comprensión de las finanzas y la actualización constante de la información del medio sobre ellas. Este resultado, va en sintonía con los resultados de Rea et. al. (2018) que indica que los significados de deseabilidad financiera y valor están profundamente arraigados en la cultura porque reflejan las normas sociales dentro de una cultura, los valores proporcionan criterios fundamentales para las metas financieras, por lo tanto, las metas son objetivos basados en valores que dan dirección a la acción. Por su parte, Zhao y Zhang (2020) proponen una actualización del modelo incluyendo el concepto de Socialización Financiera como un predictor del Comportamiento Financiero y Bienestar Financiero. Donde la socialización contempla como sus dimensiones, la alfabetización financiera, conocimiento financiero, habilidades financieras y autoeficacia financiera, tomando como punto de partida la propuesta de Deacon y Firebaugh. Estos resultados contribuyen a la literatura científica confirmando la relación entre estas dos variables.

Asimismo, se formuló como primer objetivo específico determinar si existe relación entre la Educación Financiera y las dimensiones de Gestión Financiera, se obtuvo que si existe relación positiva altamente significativa entre Educación Financiera y Planificación de Ingresos ( $\rho = .606$ ;  $p < .001$ ), Situación Crediticia ( $\rho = .484$ ;  $p < .001$ ), Presupuestos ( $\rho = .732$ ;  $p < .001$ ) y Hábitos de ahorro ( $\rho = .506$ ;  $p < .001$ ) lo que significa que a mayores niveles de aprendizajes sobre el uso adecuado de las finanzas habrá mayores habilidades para la planificación de ingresos, el cuidado de su situación crediticia, la planificación de presupuestos y hábitos de ahorro o viceversa, como una relación no causal y con factores intervinientes por explorar. Estos resultados, van en sintonía con lo encontrado por Riveros y Becker (2020) quienes concluyen que la educación financiera potencia al usuario en sus conocimientos y le permite adquirir conocimientos, habilidades para comprender términos bancarios, para poder tomar decisiones que mejoren la administración de sus finanzas. De modo similar, Raga (2017) preciso que contara con un diseño de administración de los recursos financieros le permite al usuario gestionar su dinero de manera óptima y distribuirlo buscando alcanzar objetivos en termino de presupuesto, hábitos de ahorro y compras.

De igual forma, se formuló como segundo objetivo específico determinar si existe relación entre la Gestión Financiera y las dimensiones de Educación Financiera, se obtuvo que si existe relación positiva altamente significativa entre Gestión Financiera y Conocimiento Financiero ( $\rho = .623$ ;  $p < .001$ ), Habilidad Financiera ( $\rho = .638$ ;  $p < .001$ ), Actitud Financiera ( $\rho = .551$ ;  $p < .001$ ) y Conciencia Financiera ( $\rho = .693$ ;  $p < .001$ ) lo que significa que mayores habilidades para uso adecuado de las finanzas habrá mayores habilidades para aprender y entender los conceptos de las finanzas, tomar decisiones acertadas para la gestión de las finanzas, actitud positiva para las finanzas y evaluación de las finanzas personales o viceversa, como una relación no

causal y con factores intervinientes por explorar. Estos resultados son similares a los de Bearsheas et al (2018) quienes enumeran las posibilidades y tipos de conducta económica familiar donde indican que si se hicieran intervención para mejorar las finanzas domésticas a través de la educación financiera los resultados serían efectivos a corto plazo, tomando en consideración el compromiso de parte de los líderes del hogar y las horas dedicadas al estudio y comprensión de las alternativas de inversión y riesgos. Bahl et. al. (2020) quienes refieren que la educación financiera juega un papel muy importante en la vida de uno. Consiste en el conocimiento, la actitud, la capacidad y las habilidades individuales hacia los problemas financieros. El conocimiento financiero facilita que las personas tomen decisiones bien informadas. El principal problema de la calamidad financiera se identifica como una falta de conocimientos financieros.

### **Conclusiones**

De acuerdo a los datos y resultados presentados en el estudio sobre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la Provincia de San Martín; se llegó a las siguientes conclusiones:

En cuanto al objetivo general fue determinar si existe relación entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la Provincia de San Martín; lo encontrado evidencia que se halló relación positiva altamente significativa ( $r = .779$ ;  $p < .001$ ); lo que revela que mayores niveles de aprendizaje sobre el manejo de sus finanzas los usuarios de las entidades bancarias tendra habilidades para el manejo correcto.

Por otro lado, respecto al primer objetivo específico fue determinar si existe relación entre la Educación Financiera y las dimensiones de Gestión Financiera, se obtuvo que si existe relación positiva altamente significativa entre Educación Financiera y

Planificación de Ingresos ( $\rho = .606$ ;  $p < .001$ ), Situación Crediticia ( $\rho = .484$ ;  $p < .001$ ), Presupuestos ( $\rho = .732$ ;  $p < .001$ ) y Hábitos de ahorro ( $\rho = .506$ ;  $p < .001$ ) dando a conocer que a mayor disposición para aprender sobre el uso de las finanzas los usuarios de las entidades bancarias tendrán mayores habilidades de planificación de ingresos, presupuesto, cuidar su situación crediticia y mejoran sus hábitos de ahorros.

Finalmente, se formuló como segundo objetivo específico determinar si existe relación entre la Gestión Financiera y las dimensiones de Educación Financiera, se obtuvo que si existe relación positiva altamente significativa entre Gestión Financiera y Conocimiento Financiero ( $\rho = .623$ ;  $p < .001$ ), Habilidad Financiera ( $\rho = .638$ ;  $p < .001$ ), Actitud Financiera ( $\rho = .551$ ;  $p < .001$ ) y Conciencia Financiera ( $\rho = .693$ ;  $p < .001$ ) esto significa que a mayores destrezas en el uso correcto de las finanzas habrá mayores habilidad para comprender conceptos de finanzas.

## Referencias

- Aboagye, J. y Jung, Y. (2018). Debt holding, financial behavior, and financial satisfactio. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 29(2), 208-218. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.29.2.208>
- Atkinson, A., McKay, S., Collard, S., y Kempson, E. (2007). Levels of financial capability in the UK. *Public Money and Management.*, 27(1), 29–36. <https://doi.org/10.1111/j.1467-9302.2007.00552.x>
- Atkinson, A. y Messy, F. (2012). *Measuring financial literacy: results of the OECD international Network of financial education (INFE) pilot study. OECD working papers on fianance, insurance and private pensions.No.15, OECD Publishing.*
- Bapat, D. (2019). Exploring antecedents to financial management behavior for young adults. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 44-55. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.44>
- Beshears, J., Choi, J. J., Laibson, D., & Madrian, B. C. (2018). Behavioral Household Finance. *Handbook of Behavioral Economics: Applications and Foundations* 1. doi:10.1016/bs.hesbe.2018.07.004
- Björklund, M. (2019). Teaching financial literacy: Competence, context and strategies among Swedish teachers. *Journal of Social Science Education*, 18(2), 28-48. <https://doi.org/10.4119/jsse-1426>
- Cabezas, E., Andrade, D. y Torre, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica.*
- Deacon, R. y Firebaugh, F. (1988). *Family resource management: Principles and applications.* Boston, MA: Allyn and Bacon.
- Dwiastanti, A. (2015). Financial literacy as the foundation for individual financial behavior. *Journal of Education and Practice.*, 6(33), 99-105.
- Hada, T. y Schiau, L. (2011). Concepts regarding corporate finance . Financial administration and financial management. *Anales de La Universidad Eftimie Murgu Resita, Fascículo II, Estudios Economicos*, 65-70.
- Hastings, J., Madrian, B. y, & Skimmyhorn, W. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annual Review of Economics.*, 5, 347–373. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>
- Hernández, S., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación. 6 Edición.*
- Hung, A., Parker, A., y Yoong, J. (2009). Defining and measuring financial literacy. *Rand Corporation Working Papers, No. 708. Santa Monica, Ca: Rand Corpotation.*
- INEI. (2018). Perú: Indicadores de empleo e ingreso 2007-2017, 543. Retrieved from [www.inei.gob.pe](http://www.inei.gob.pe)
- INEI. (2019). *Carpeta Georeferencial Región San Martín Perú.*

- Lusardi, A. y Mitchell, O. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance.*, 10(4), 497–508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Lystad RP, Fajardo Pulido D, Peters L, Johnstone M, Ellis LA, Braithwaite J, Wuthrich V, Amin J, Cameron CM, Mitchell RJ Monitoring Health and Well-Being in Emerging Adults: Protocol for a Pilot Longitudinal Cohort Study JMIR Res Protoc 2020;9(4):e16108 doi: 10.2196/16108 PMID: 32324142 PMCID: 7206521
- Mejía, D., Pallota, A. y Egúsqüiza, E. (2014). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países Andinos. Informe para Perú.* (CAF.). Impreso en Perú mayo 2015. Retrieved from <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/cifras-encuesta/Informe1.pdf>
- Peña, D., Cambal. J., Arévalo. M., y Chavez, A. (2019). Modelo de gestión financiero para la empresa Kratos constructora cía. Ltda. de la ciudad de Puyo. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.*, 8(2).
- Raga, S. R. (2017). Finanzas personales, su mejor plan de vida. Bogotá: Kimpres S.A.S.
- Rea, J. , Serido, J., Borden, L., Danes, S., Ahn, S., Shim, S.(2020) Who Says “I Do”? Financial Resources and Values on Relationship Choices of Emerging Adults. *Journal of Financial Counseling and Planning.* 31(1) DOI: 10.1891/JFCP-19-00016
- Rivera, B. y Dominguez, B. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117–144.
- Riveros-Cardozo, R.A., Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis.. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. Epub December 00, 2020.<https://dx.doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Robb, C. y Woodyard, A. (2011). Financial knowledge and best practice behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(205), 60-70.
- Safronova, M., Safronova T. y Chernousova, N. (2020). Conceptual model of schoolchildren’s financial literacy and financial capability formation in the course of mathematics. *Propósitos y Representaciones*, 8(SPE2). <https://doi.org/10.20511/pyr2020.v8nspe2.670>
- Silva, L. y Vargas, L. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la institución educativa N°00518 del distrito de Yantalo, 2019.* (Tesis de Pregrado) Univeridad César Vallejo. Retrieved from <https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719>
- Terrazas, R. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización perspectivas. *Revista Perspectivas.*, (23), 55-72. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005%0A>
- Villada, F., López, J. y Muñoz, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

- Wagner, J. (2019). Financial education and financial literacy by income and education groups. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 132-141. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.132>
- Zhao, H. and Zhang, L. (2020), Talking money at home: the value of family financial socialization, *International Journal of Bank Marketing*, Vol. 38 No. 7, pp. 1617-1634. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2020-0174>

### Anexo 1: Matriz de consistencia

Título	Planteamiento del problema	Objetivos	Hipotesis	Variables	Metodología
Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín	<b>General</b>  ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín?	<b>General</b>  Determinar si existe relación entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín.	<b>General</b>  Existe relación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín.	<b>Variable predictora:</b> 1. Educación financiera  <b>Dimensiones:</b> 2. Conocimiento financiero 3. Habilidad financiera 4. Actitud financiera 5. Conciencia financiera  <b>Variable criterio:</b> Gestión financiera  <b>Dimensiones:</b> 6. Planificación de ingresos 7. Situación crediticia 8. Presupuestos 9. Hábito de ahorro	<b>Enfoque</b> Cuantitativo Transversal Correlacional  Diseño no experimental  Muestreo no probabilístico por conveniencia
	<b>Específicos</b>  ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y las dimensiones de la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín?  ¿Cuál es la relación entre la gestión financiera y las dimensiones de la educación financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín?	<b>Específicos</b>  Determinar si existe relación entre la educación financiera y las dimensiones de la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín.  Determinar si existe relación entre la gestión financiera y las dimensiones de la educación financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín.	<b>Específicas</b>  Existe relación significativa entre la educación financiera y las dimensiones de la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín.  Existe relación significativa entre la gestión financiera y las dimensiones de la educación financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín.		



## Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos

### CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Validado por Silva y Vargas (2020)

**Edad:** \_\_\_\_\_ **Sexo:** Hombre ( ) Mujer ( ) **Estado civil:** Soltero (a) ( ) Casado (a) ( )  
conviviente ( ) Divorciado ( ) Viudo (a) ( ) **Cliente:** BCP ( ) BBVA ( ) Interbank ( ) Scotiabank  
Perú ( ) y/o Banco de la Nación ( )

**Grado de instrucción:** Primaria ( ) Secundaria ( ) Formación técnica ( ) Universitaria ( )

**Instrucciones:** A continuación elija la respuesta con total sinceridad que mejor describe su grado de acuerdo los siguientes criterios:

- 1= Nunca
- 2= Casi nunca
- 3= A veces
- 4= Casi siempre
- 5= Siempre

Nº	Conocimiento financiero	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Calcula sus gastos e ingresos?					
2	¿Distingue claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?					
3	¿Analiza aspectos financieros para tomar una buena decisión?					
4	¿Motiva a las personas que lo rodean a realizar buenos cálculos de las finanzas?					
5	¿Ayuda a sus compañeros de trabajo en aspectos financieros?					
<b>Habilidad financiera</b>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
6	¿Presupuesta su dinero diariamente?					
7	¿Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común?					
8	¿Sabe cuánto es el límite de gasto mensual en la economía doméstica?					
<b>Actitud financiera</b>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
9	Al tener dinero extra, ¿Usted lo ahorra?					
10	¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe?					
<b>Conciencia financiera</b>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
11	¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?					
12	¿Opta por servicios y/o productos crediticios que le permita hacer inversiones?					
13	¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?					

**Anexo 3: instrumentos de investigación**  
**CUESTIONARIO DE GESTIÓN FINANCIERA**  
Validado por Silva y Vargas (2020)

**Instrucciones:** A continuación elija la respuesta con total sinceridad que mejor describe su grado de acuerdo los siguientes criterios:

- 1= Nunca  
2= Casi nunca  
3= A veces  
4= Casi siempre  
5= Siempre

Nº	Planificación de los ingresos	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Distribuye sus ingresos priorizando sus necesidades básicas?					
2	¿Usa tarjeta de crédito tomando en cuenta el uso correcto de esta?					
3	¿Archiva toda documentación financiera, ya sea física o virtual?					
<b>Situación crediticia</b>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
4	¿Está al tanto de sus deudas crediticias?					
5	¿Prioriza el pago de las deudas pendientes?					
<b>Presupuesto</b>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
6	¿Aprovecha oportunamente las fuentes de ingresos para hacer inversiones?					
7	¿Analiza permanentemente su capacidad de inversión?					
8	¿Involucra a su familia en la toma de decisiones financieras?					
9	¿Cuenta con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente?					
<b>Hábitos de ahorro</b>		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
10	¿Cuenta con fuentes de ingresos adicionales a su actividad principal?					
11	¿Toma en consideración crear una cuenta para guardar dinero que después puede ser utilizado para otros fines?					
12	Si tuviera la oportunidad de retirar sus fondos acumulados de su Fondo de pensiones. ¿Tomaría esa decisión?					
13	¿Considera usted muy importante tener una cuenta de ahorro adicional, distinto a la entidad donde percibe su pago de haberes?					



*Una Institución Adventista*

## INFORME

A : Facultad de Ciencias Empresariales  
De : Mg. Segundo Salatiel Malca Peralta  
Asunto : Revisión lingüística  
Tesis : Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín  
Autores : Talita Gabriel Pérez, Emelina Vargas Pérez y Jesus Cruz Tuanama  
Fecha : Lima, 13 de mayo de 2021

---

Tengo a bien dirigirme a usted, con el fin de informar que el Trabajo de Investigación titulado: “Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín”, presentado por los tesisistas, Talita Gabriel Pérez, Emelina Vargas Pérez y Jesus Cruz Tuanama, cumple con las normas y el reglamento estipulado por la UPeU, para ser considerado en el Repositorio de Tesis.

Es cuanto informo en honor a la verdad, para fines que convenga a los interesados.

---

Mg. Segundo Salatiel Malca Peralta  
Lingüista